

Newsletter FINANCIACIÓN EMPRESARIAL

ConfeBask

ADEGI CEBEK SEA

Lo más destacable



[INFORMACIÓN SOBRE LAS CONVOCATORIAS Y LÍNEAS DE AYUDAS EN CURSO DEL GOBIERNO DE ESPAÑA](#)

[INFORMACIÓN SOBRE LAS CONVOCATORIAS Y LÍNEAS DE AYUDAS DEL GOBIERNO VASCO](#)

- ❖ Nueva convocatoria del Programa Lortu del Gobierno vasco, de ayuda a la contratación de profesionales para diagnosticar la situación financiera de la empresa y elaborar un plan de acción de reestructuración financiera, para impulsar la viabilidad del negocio

Plazo: 27 de octubre

MAS
INFORMACIÓN

BasKeep

El Gobierno Vasco pone en marcha BasKeep, una plataforma confidencial para conectar empresas industriales y de servicios conexos con necesidades de financiación con potenciales inversores

- ❖ El crédito nuevo a las empresas comienza 2022 con un crecimiento del 25% hasta febrero.
- ❖ El crédito dudoso al sector empresarial se redujo un 5,1% en 2021, con una tasa de morosidad empresarial del 4,8%, la más baja desde 2009.
- ❖ Nuevo mínimos del precio del crédito tanto a pymes como a grandes empresas, que pagan algo menos que sus homónimas europeas.
- ❖ Los tipos de interés, el precio del bono y la prima de riesgo repuntan tras el comienzo de la guerra en Ucrania, aunque se mantienen en niveles bajos.

Contenido

BasKeep: La plataforma vasca de inversión para la continuidad empresarial

- SITUACIÓN DEL CRÉDITO Y EVOLUCIÓN EN LA CRISIS**
 - 1.1 Stock de crédito al sector privado en la CAPV
 - 1.2 Detalle del stock de crédito a las actividades económicas en el Estado
 - 1.3 Nuevo crédito en el Estado
 - 1.4 Financiación no bancaria en el Estado
- CRÉDITO BANCARIO DUDOSO Y MOROSIDAD**
 - 2.1 Crédito bancario dudoso por tipo de actividad económica en el Estado
 - 2.2 Morosidad bancaria por tipo de actividad económica en el Estado
- COSTE DEL CRÉDITO: EVOLUCIÓN EN LA CRISIS Y COMPARACIÓN CON LA ZONA EURO**
 - 3.1 Precio del crédito a pymes
 - 3.2 Precio del crédito a grandes empresas
 - 3.3 Tipos de interés de referencia
 - 3.4 Prima de riesgo
 - 3.5 Coste de las líneas ICO
- PROCEDIMIENTOS CONCURSALES EN LA CAPV**
- PROGRAMAS Y LÍNEAS DE APOYO FINANCIERO A LAS EMPRESAS VASCAS**
- ACUERDOS ENTRE EE.FF. Y ADEGI, CEBEK Y SEA PARA LA FINANCIACIÓN EMPRESARIAL**
- EVOLUCIÓN DE LAS LÍNEAS DE FINANCIACIÓN DEL GOBIERNO VASCO**
- NOTICIAS FINANCIERAS**



Nota: Cuando hay datos disponibles se usa información para Euskadi, cuando no, la información se refiere al Estado.

Newsletter realizado en el marco del Acuerdo de colaboración suscrito con el Departamento de Desarrollo Económico, Sostenibilidad y Medio Ambiente del Gobierno Vasco

BasKeep

La plataforma vasca de inversión
para la continuidad empresarial

Qué es BasKeep

- ❖ Una plataforma online segura y confidencial, creada por el Gobierno Vasco a través de SPRI, que conecta empresas industriales y de servicios conexos con necesidades de financiación con potenciales socios inversores, creando una red que conecte ambos intereses.

Por qué BasKeep

- ❖ BasKeep permite salvaguardar el tejido productivo industrial vasco y sus servicios conexos, así como los puestos de trabajo de dicho tejido.

Qué empresas pueden acudir a BasKeep

- ❖ BasKeep es una herramienta para empresas con necesidades de financiación, por diferentes razones:
 - ❖ Empresas en precurso/concurso
 - ❖ Empresas con dificultades económico-financieras
 - ❖ Empresas con falta de sucesión
 - ❖ Empresas que buscan financiación para ganar dimensión con la entrada de inversores

Qué ofrece BasKeep a los inversores

- ❖ BasKeep es una herramienta abierta a todo tipo de inversores (individuales, institucionales, empresas industriales, family offices o fondos de inversión)
- ❖ BasKeep ofrece a los potenciales inversores un abanico de oportunidades de inversión, adaptado a las preferencias que fije el inversor (volumen de la inversión, sector, tipo de operación...)

Cómo funciona BasKeep

- ❖ Las empresas forman parte de una plataforma capaz de proporcionar información adecuada a las preferencias de los distintos inversores y encontrar así la solución más ventajosa para su negocio
- ❖ Los inversores disponen de un espacio de oportunidades de inversión, donde podrán segmentar la búsqueda en función de sus intereses
- ❖ El proceso es el siguiente:

01

Registro

La empresa en dificultades registra su situación en BasKeep.

02

Anuncio anónimo

Se publica un resumen anónimo de la situación en el espacio de "oportunidades de inversión" de BasKeep.

03

Muestra de interés del inversor

Un inversor registrado consulta el espacio "oportunidades de inversión" y muestra interés por ampliar la información de un anuncio publicado.

04

Análisis del interés

El equipo BasKeep analiza la expresión de interés para dotar al inversor interesado con información ampliada de la empresa, manteniendo en todo momento el anonimato entre las partes

05

Contacto entre las partes

Si una vez analizada la información ampliada, el inversor deseara seguir adelante con el proceso, el equipo de BasKeep pondrá en contacto a las partes interesadas, respetando los cauces legales establecidos.

Para más información
haz clic aquí

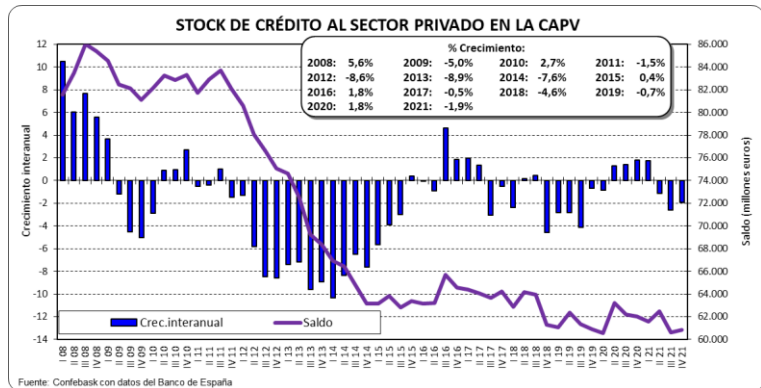


BasKeep

1. SITUACIÓN DEL CRÉDITO Y EVOLUCIÓN EN LA CRISIS

1.1. Stock de crédito al sector privado en la CAPV

- ❖ El stock de crédito al sector privado (hogares + empresas + autónomos), creció en Euskadi en el cuarto trimestre de 2021 un 0,3% respecto al trimestre anterior.
- ❖ Comparando con el cuarto trimestre de 2020, el stock de crédito al sector privado se ha reducido en el cuarto trimestre de 2021 un -1,9% interanual, lo que supone 1.189 millones menos que en el cuarto trimestre de 2020.
- ❖ El volumen del stock de crédito al sector privado se situó en Euskadi en el cuarto trimestre de 2021 en niveles comparables a los de 2005.

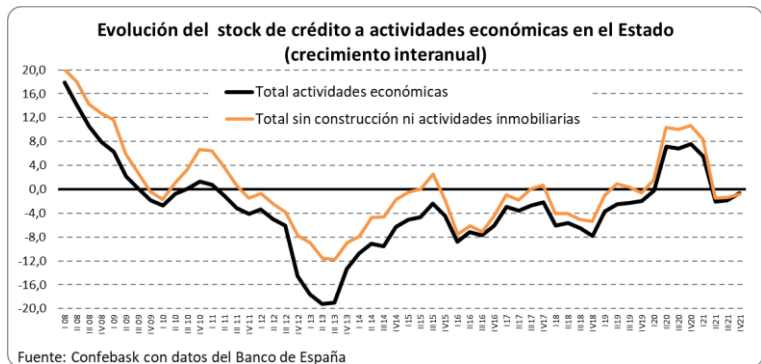


- ❖ El stock de crédito al sector público en Euskadi se redujo un -3,4% en el cuarto trimestre de 2021 respecto al trimestre precedente.
- ❖ El stock de crédito total cae un 19% en Euskadi desde el máximo previo a la crisis de 2008 (16.825 millones menos), con una evolución dispar entre el dirigido al sector público, que se ha multiplicado por nueve, y crece en 8.351 millones, y el destinado al sector privado, que cae un 29,3% respecto al nivel del inicio de la crisis de 2008, con 25.176 millones menos.

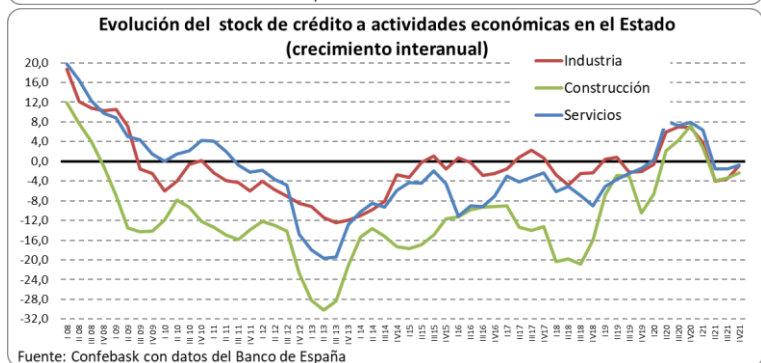
| EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO TOTAL EN LA CAPV Y POR TIPO DE DESTINATARIO 2008-2020 | | | | |
|---|--------------|----------------|---------------------------|---------------------------|
| MM € | Trim. | Crédito total | Crédito al sector público | Crédito al sector privado |
| 2008 | III | 87.078 | 1.086 | 85.992 |
| 2021 | IV | 70.252 | 9.437 | 60.816 |
| IV tr 21 respecto III tr 08 | Total | -16.825 | +8.351 | -25.176 |
| | % | -19,32% | +768,88% | -29,28% |

1.2. Detalle del stock de crédito a las actividades económicas en el Estado

- ❖ Tras caer en el tercer trimestre, el stock de crédito a actividades económicas en el Estado vuelve a subir en el cuarto trimestre de 2021, un 1,4% respecto al trimestre precedente.
- ❖ En términos interanuales el stock de crédito a actividades económicas se contrajo un -0,7% en el cuarto trimestre de 2021.
- ❖ Excluyendo la construcción y las actividades inmobiliarias, se produce un descenso del -0,8% interanual en el cuarto trimestre de 2021 del stock de crédito del resto de actividades económicas.



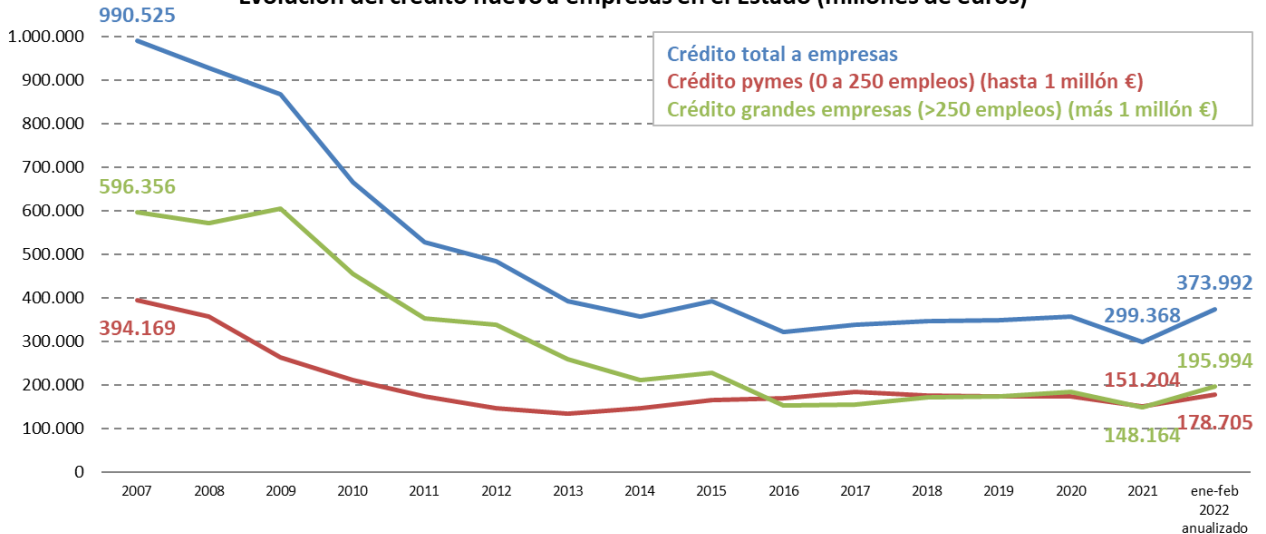
- ❖ Respecto al tercer trimestre de 2021, en el cuarto trimestre de 2021 el stock de crédito creció en la industria y los servicios, y se redujo en la construcción.
- ❖ En tasa interanual baja el stock de crédito en industria (-0,9%), construcción (-2,4%), y servicios, con el -0,7%.
- ❖ El stock de crédito total a actividades económicas se ha reducido un 44% respecto al máximo pre-crisis. Sobresale la caída registrada en construcción (-81%), seguido de servicios (-41%), mientras que en la industria el retroceso ha sido del -31%.



1.3. Nuevo crédito en el Estado

- ❖ **El crédito nuevo al conjunto de empresas se recupera en los dos primeros meses del año**, rompiendo así con la tendencia descendente registrada en 2021. Hasta febrero ascendió a 373.992 millones en términos anualizados, frente a los 299.368 de 2021.
- ❖ **Este crecimiento se produce tanto en el crédito a pymes, como en el crédito a grandes empresas, siendo más intenso en el caso de estas últimas.** El crédito nuevo a grandes empresas supuso el 55,1% del total, 5,6 puntos más que en 2021, frente al 44,9% de cuota del **crédito nuevo a pymes**.
- ❖ **A partir de septiembre de 2021 el crédito nuevo a empresas ha crecido respecto a los mismos meses del año precedente, tanto el destinado a pymes como a grandes empresas.**

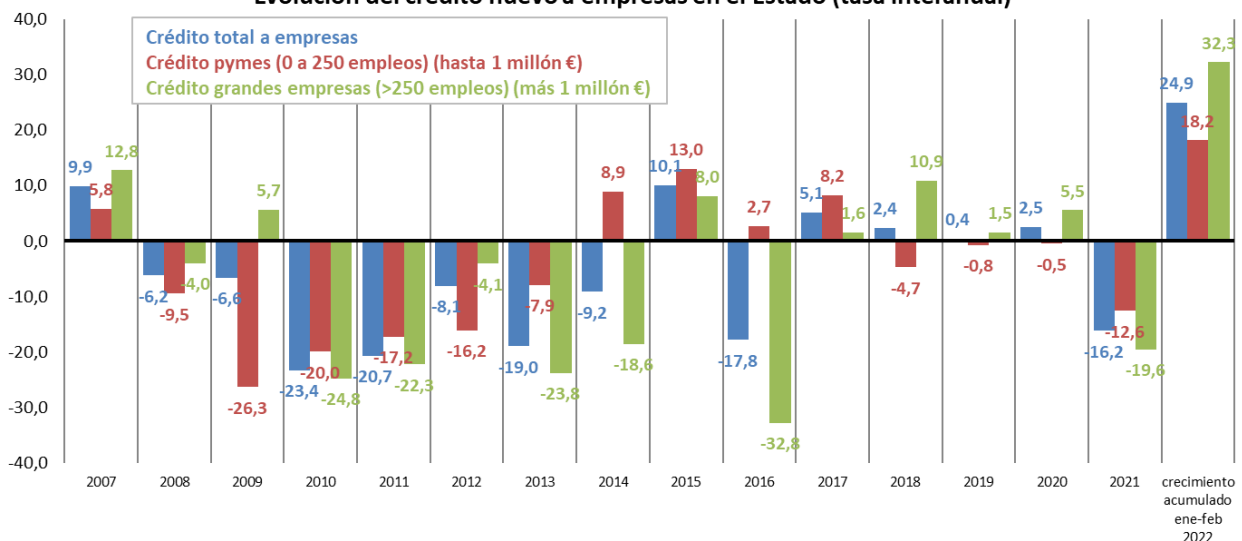
Evolución del crédito nuevo a empresas en el Estado (millones de euros)



Fuente: Confebask con datos del Banco de España

- ❖ **El crédito nuevo al conjunto de empresas ha aumentado hasta febrero de 2022 un 24,9%, lo que supone recuperar la senda de crecimiento rota en 2021**, producida por ser un año que se compara con un 2020 en el que se disparó, al habilitarse instrumentos de financiación masiva para afrontar la parálisis provocada por el confinamiento.
- ❖ **El subida del crédito hasta febrero ha sido más intensa en el crédito a grandes empresas**, que ha crecido un 32,3%, mientras que el crédito a pymes se ha incrementado un 18,2%.
- ❖ El nivel de crédito de los dos primeros meses de 2022 es un 62% inferior al máximo de 2007, con un descenso del 55% del volumen de nuevo crédito dirigido a las pymes, y del 67% en el caso del nuevo crédito destinado a grandes empresas.

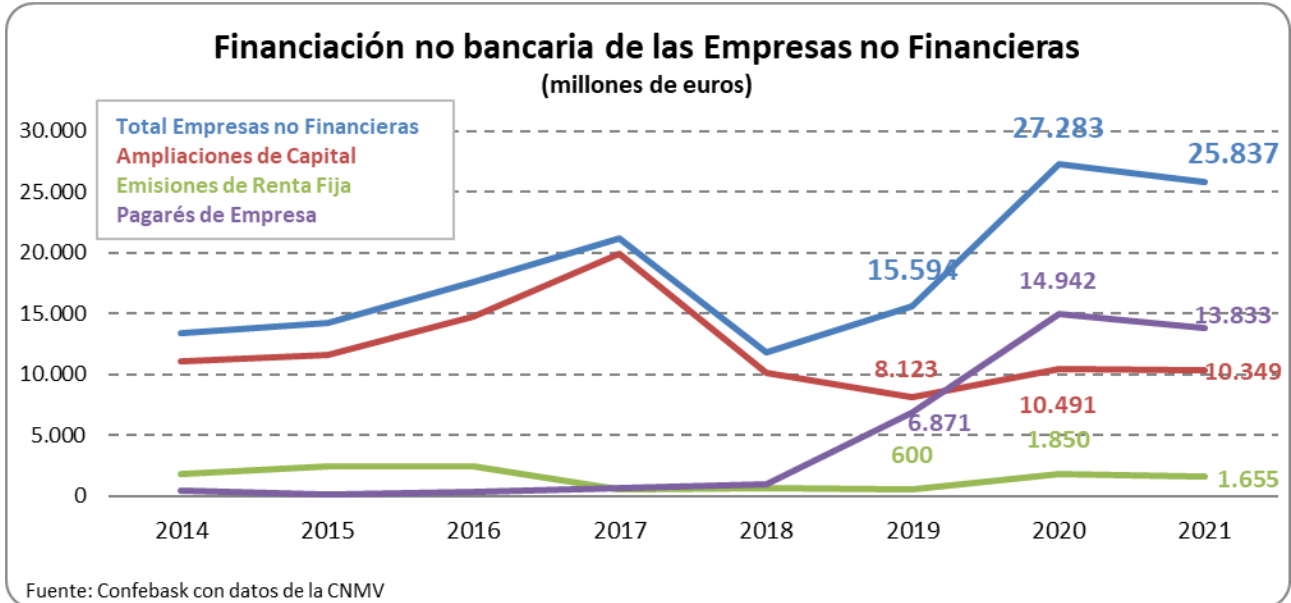
Evolución del crédito nuevo a empresas en el Estado (tasa interanual)



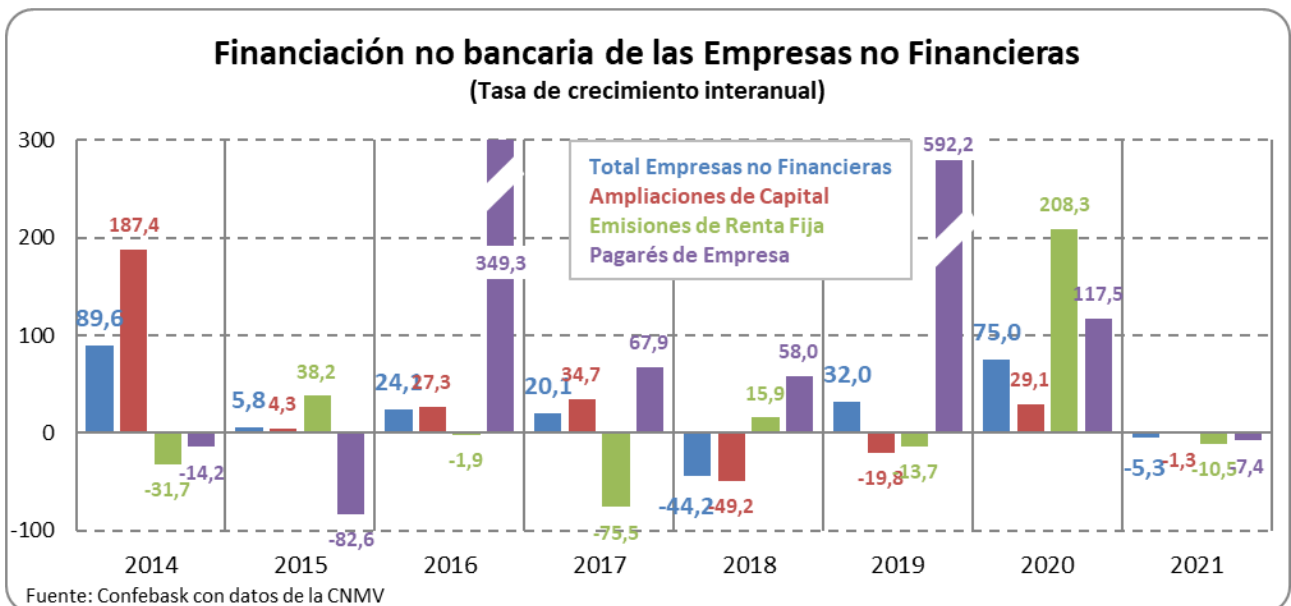
Fuente: Confebask con datos del Banco de España

1.4. Financiación no bancaria en el Estado en el mercado primario de valores

- ❖ La financiación no bancaria de las empresas no financieras en el mercado primario de valores se redujo en 2021, con un volumen que ascendió en el conjunto del año a 25.837 millones de euros, frente a los 27.283 millones registrados en 2020.
- ❖ El tipo de financiación más utilizado en 2021 fueron los pagarés de empresa, que supusieron el 54% del total, frente al 55% en el conjunto de 2020. Le siguen las ampliaciones de capital, que supusieron el 40% de la financiación no bancaria (38% en 2020), mientras que las emisiones de renta fija representaron en 2021 el 6% de la financiación no bancaria, cifra inferior al 7% que supusieron en 2020.



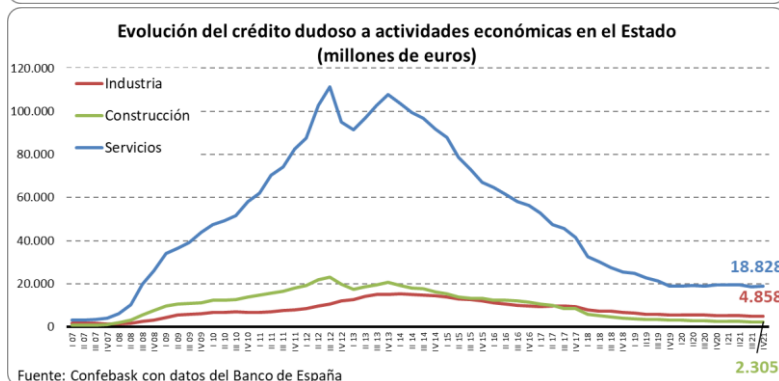
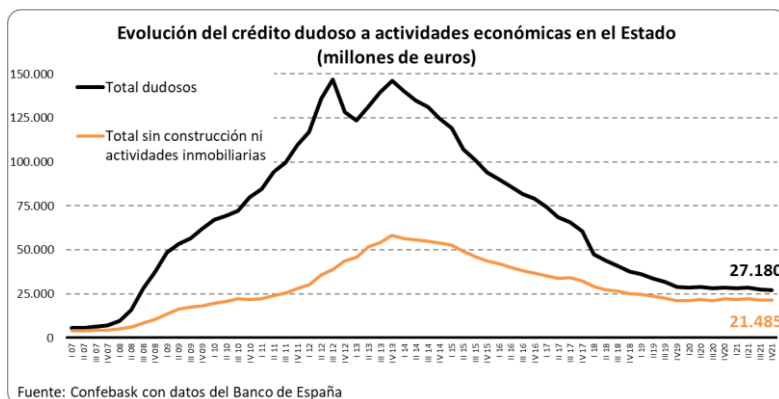
- ❖ La financiación no bancaria de las empresas no financieras en el mercado primario de valores se redujo en 2021 un -5,3%, una caída que se produce tras dos años de importantes subidas.
- ❖ La financiación mediante ampliación de capital bajó en 2021 un -1,3% respecto a 2020, con una caída algo mayor en el caso de las emisiones de renta fija (-10,5%), mientras que la financiación efectuada mediante pagarés de empresa retrocedió en 2021 un -7,4% interanual.



2. CRÉDITO BANCARIO DUDOSO Y MOROSIDAD

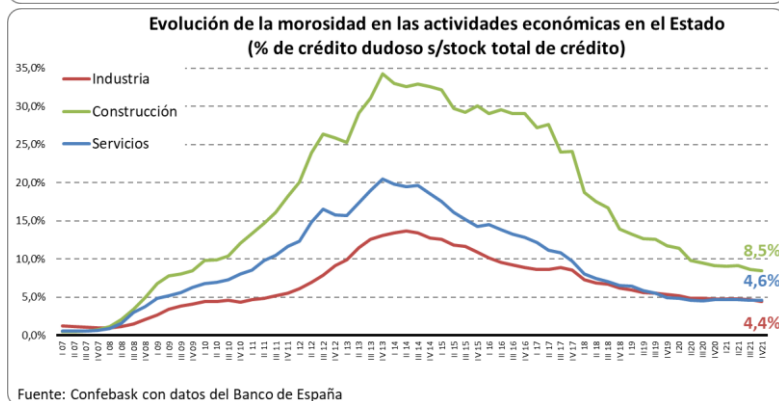
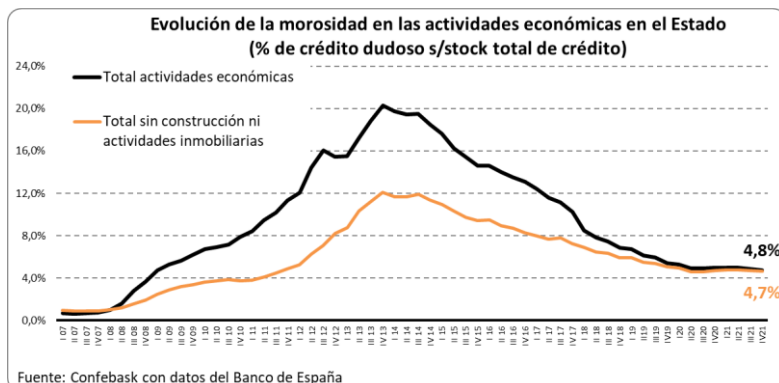
2.1. Crédito bancario dudoso por tipo de actividad económica en el Estado

- ❖ El volumen de crédito dudoso al sector empresarial registró un descenso del -0,5% en el cuarto trimestre de 2021 respecto al trimestre previo, con una reducción del -5,1% en términos interanuales. El crédito dudoso total asciende a 27.180 millones, 141 millones menos que en el trimestre previo, y 1.468 millones menos que en el cuarto trimestre de 2020.
- ❖ El crédito dudoso total sin construcción ni actividades inmobiliarias se redujo un -2,4% interanual, quedando en 21.485 millones, 100 más que en el trimestre precedente, pero 531 menos que un año antes.
- ❖ Por sectores, el crédito dudoso se redujo en el cuarto trimestre respecto al trimestre previo en todos los sectores de actividad salvo en servicios, mientras que términos interanuales se producen descensos del volumen de crédito dudoso en todos los sectores de actividad.



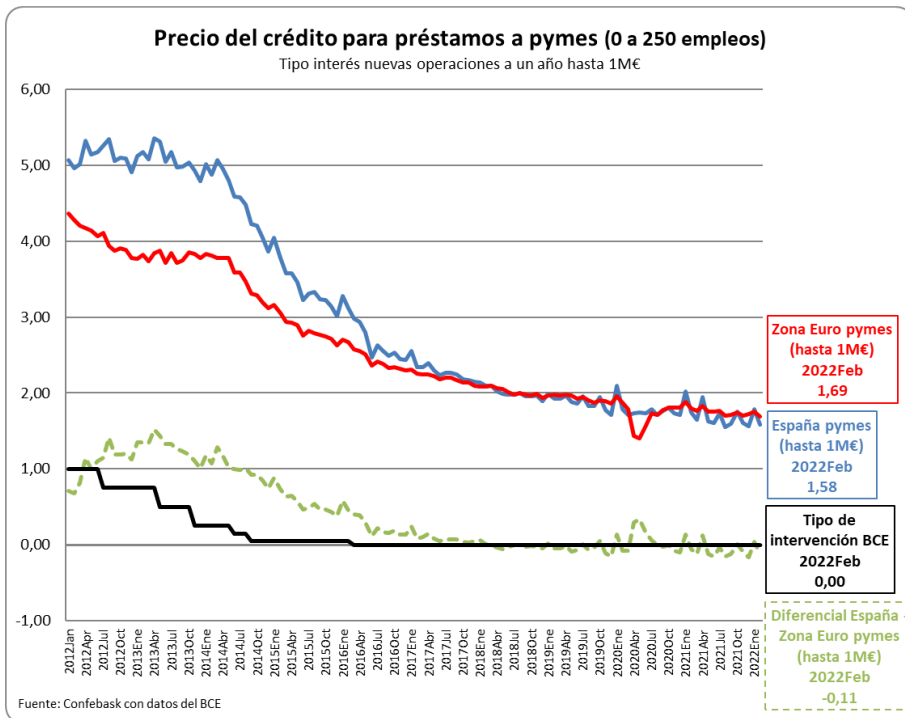
2.2. Morosidad bancaria por tipo de actividad económica en el Estado

- ❖ La morosidad empresarial descendió ligeramente en el cuarto trimestre del año, hasta el 4,8%, 0,2 puntos menos que en el cuarto trimestre de 2020, manteniéndose en los niveles más bajos desde 2009.
- ❖ Sin construcción ni actividades inmobiliarias la morosidad del cuarto trimestre se situó en el 4,7%, lo mismo que en el cuarto trimestre de 2020.
- ❖ La morosidad descendió ligeramente en el cuarto trimestre en todos los sectores de actividad, salvo en servicios, donde se mantuvo estable.
- ❖ La construcción tiene la mayor tasa de morosidad, un 8,5%, seguido de servicios, con el 4,6%, e industria, con una tasa del 4,4%.
- ❖ Excluyendo las actividades inmobiliarias (cuya tasa de morosidad es del 4,1%), la tasa de morosidad del resto de servicios se situó en el cuarto trimestre en el 4,7%.



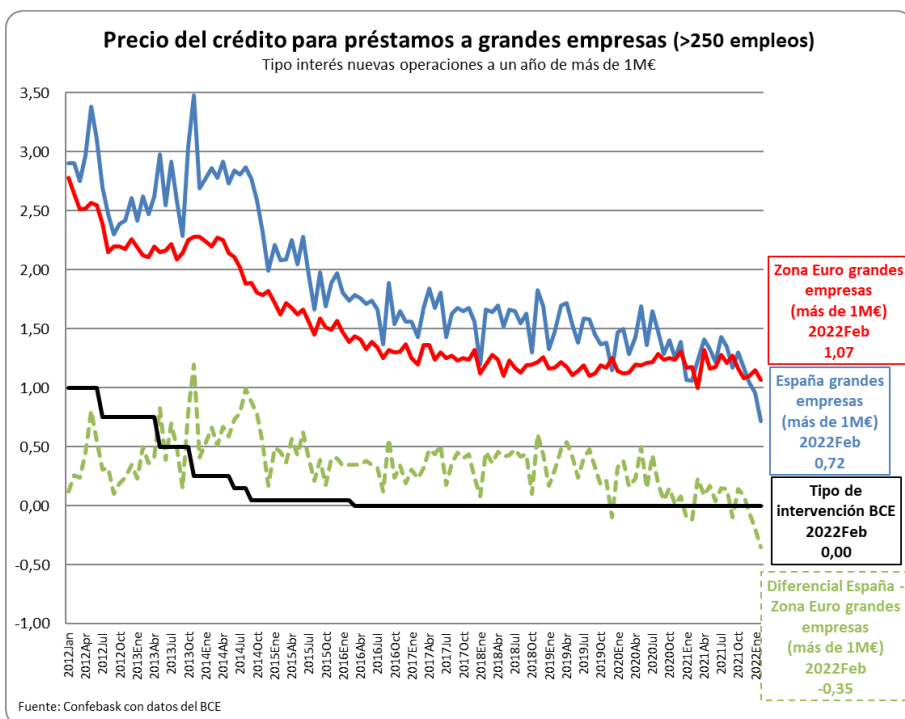
3. COSTE DEL CRÉDITO: EVOLUCIÓN EN LA CRISIS Y COMPARACIÓN CON LA ZONA EURO

3.1. Precio del crédito a pymes



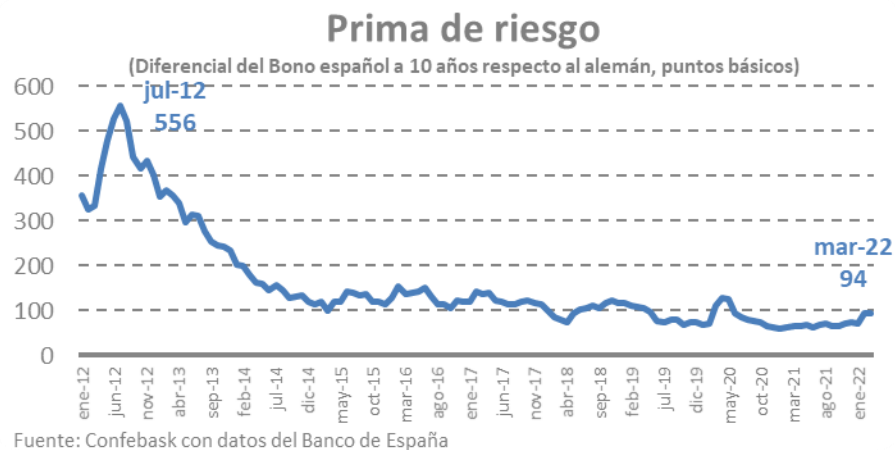
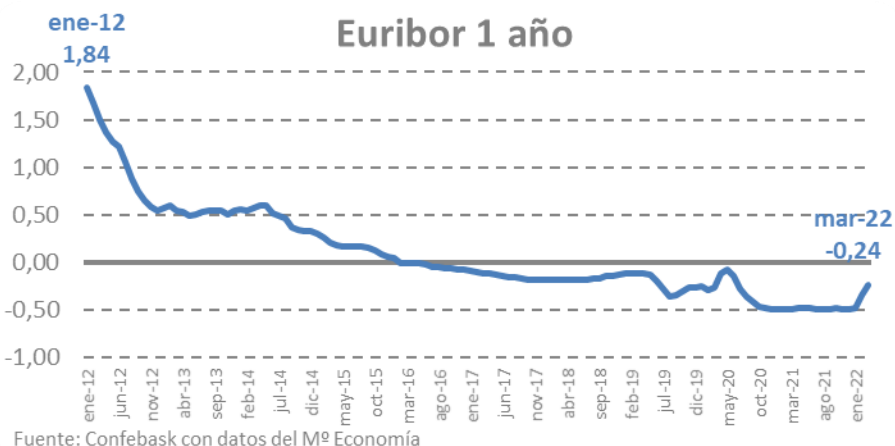
- ❖ El precio del crédito a las pymes españolas se mantiene en niveles mínimos, y en febrero se situó por debajo de lo que pagan las pymes europeas.
- ❖ El tipo de interés del crédito para nuevas operaciones para pymes españolas a un año se situó en febrero en el 1,58%, lo que supone 3,78 puntos menos que el máximo de abril de 2013 (5,36%).
- ❖ Las pymes de la Zona Euro pagaron en febrero un 1,69% por financiar nuevas operaciones a un año.
- ❖ El diferencial en tipos de interés del crédito a pymes entre España y la media europea en febrero se situó en -0,11 puntos, frente a -0,06 puntos en que se situó en febrero de 2021.

3.2. Precio del crédito a grandes empresas



- ❖ El precio del crédito a grandes empresas españolas alcanzó un nuevo mínimo en febrero, al igual que el diferencial con respecto a lo que pagan las grandes empresas europeas.
- ❖ El tipo de interés de los nuevos préstamos a un año a grandes empresas españolas fue en febrero del 0,72%, 0,86 puntos menos que lo que pagan las pymes, y 2,76 puntos menos que el máximo de noviembre de 2013.
- ❖ Las grandes empresas de la Zona Euro pagaron un 1,07% en febrero, 0,35 puntos más que el pagado por sus homónimas españolas, lo que supone 0,23 puntos más que el diferencial existente en febrero de 2021.

3.3. Tipos de interés de referencia



- ❖ El Euribor a 1 año se situó en marzo en el -0,24%, tras crecer de manera importante en febrero y marzo.

- ❖ El -0,24% del Euribor a 1 año de marzo supera en 0,25 puntos al nivel de marzo de 2021, y es 2,42 puntos menor que el máximo de julio de 2011.

- ❖ El Euribor a 1 año lleva registrando valores negativos desde febrero de 2016.

- ❖ El bono español a 10 años se situó en marzo en el 1,27%, un 0,12% más que en febrero, con apreciables subidas desde enero.

- ❖ El precio del bono español a 10 años de marzo es el más elevado desde el mes de enero de 2019.

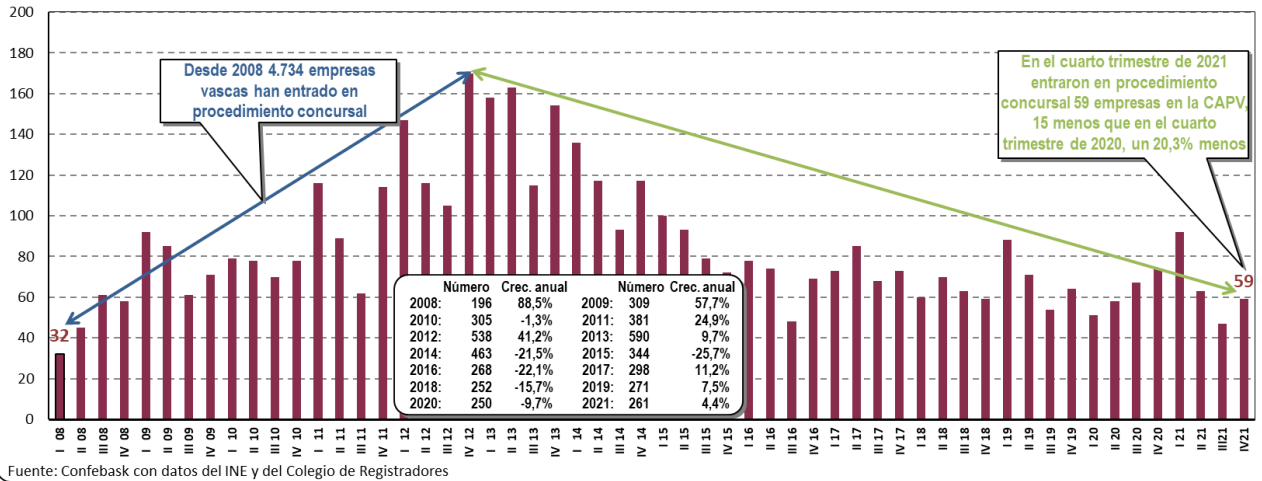
- ❖ Respecto a marzo de 2021, el Bono español a 10 años aumenta su precio un 0,93%, y respecto al máximo alcanzado en julio de 2012 se sitúa un 5,53% por debajo.

- ❖ Sube desde noviembre la prima de riesgo, aunque continúa en niveles moderados, quedando establecida en marzo en 94 puntos básicos, con una subida de 29 puntos básicos respecto a octubre.

- ❖ Respecto a marzo de 2021, la prima de riesgo sube 28 puntos básicos, y si se compara con los máximos alcanzados en julio de 2012 la caída acumulada es de 462 puntos básicos.

4. PROCEDIMIENTOS CONCURSALES EN LA CAPV

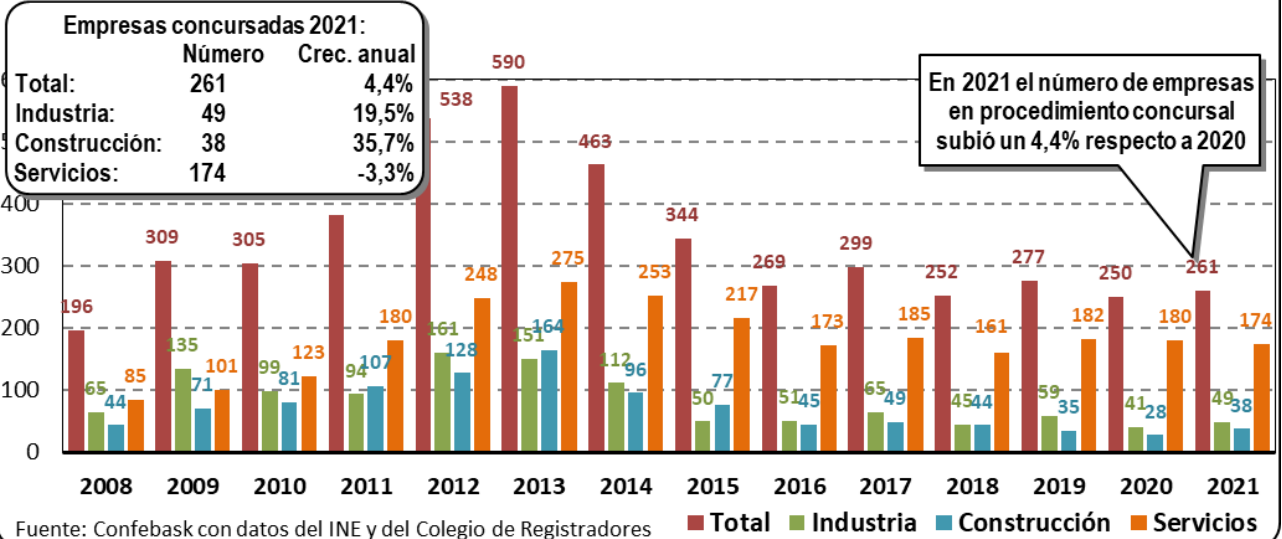
Número de empresas en Procedimiento Concursal en la CAPV



Fuente: Confebask con datos del INE y del Colegio de Registradores

- ❖ El número de empresas vascas concursadas en el cuarto trimestre de 2021 se redujo un -20,3% respecto al cuarto trimestre de 2020, al sumar 59 empresas concursadas, frente a las 74 del mismo trimestre de 2020.
- ❖ En el conjunto del año 2021 se registraron 261 empresas vascas concursadas, lo que supone un 4,4% más que en 2020, cuando se registraron 250 empresas en concurso.
- ❖ En el segundo semestre de 2021 se invierte la tendencia creciente del número de empresas concursadas.

Empresas en Procedimiento Concursal en la CAPV por sectores



- ❖ En el cuarto trimestre de 2021 se ha reducido el número de empresas concursadas en Servicios (36 empresas concursadas, un 33,3% menos que un año antes), e Industria (12 empresas concursadas, un 7,7% menos), y crece en Construcción (11 empresas concursadas, un 57,1% más).
- ❖ En el conjunto del año 2021 crece el número de empresas concursadas respecto a 2020 en industria y construcción, con aumentos del 19,5% y 35,7%, respectivamente, y baja ligeramente en el sector servicios, con un descenso respecto a 2020 del -3,3%.

5. PROGRAMAS Y LÍNEAS DE APOYO FINANCIERO A LAS EMPRESAS VASCAS

| Objeto de la ayuda | Tipo de ayuda (CLICAR EN EL LINK DE CADA PROGRAMA PARA MÁS INFORMACIÓN) | | | | | |
|--------------------------|---|---------------------------------------|--|-------------------------|---|---|
| | Reducción coste financiación | Anticipo reintegrable | Avales | Capital Riesgo | Préstamo participativo | Préstamo |
| Circulante | | | LINEA DE AVALES COVID ICO RD LEY 8/2020 | | LUZARO CIRCULANTE | PROGRAMA DE APOYO FINANCIERO A PYMES, PERSONAS EMPRESARIAS INDIVIDUALES Y PROFESIONALES AUTÓNOMAS COVID 19 |
| | | | AVALES TÉCNICOS ELKARGI | | | PRÉSTAMO AQUISGRÁN ELKARGI |
| | | | | | | IVF UCRANIA |
| | | | | | | ICO EMPRESAS Y EMPRENDEDORES |
| | | | | | | IVF PYME Y MIDCAP |
| | | | | | | ICO GARANTÍA SGR/SAECA |
| | | | | | | ICO INTERNACIONAL |
| Inversión | | GAUZATU-INDUSTRIA | LINEA DE AVALES INVERSIÓN REAL DECRETO-LEY 25/2020 | | LUZARO INVERSIÓN | IVF PYME Y MIDCAP |
| | | | AVALES TÉCNICOS ELKARGI | | LUZARO INVERSIÓN LUZATU | PRÉSTAMO AQUISGRÁN ELKARGI |
| | | | | | | ICO EMPRESAS Y EMPRENDEDORES |
| | | | | | | ICO GARANTÍA SGR/SAECA |
| | | | | | | ICO INTERNACIONAL |
| | | | | | | ICO RED.ES ACELERA |
| | | | | | ENISA CRECIMIENTO | AYUDA A PLANES DE INNOVACIÓN Y SOSTENIBILIDAD EN EL ÁMBITO DE LA INDUSTRIA MANUFACTURERA |
| Consolidación financiera | | | | | SEPIDES | SEPIDES |
| | | | | | | APOYO FINANCIERO A PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO E INNOVACIÓN EN EL ÁMBITO DE LA INDUSTRIA CONECTADA 4.0 |
| Crecimiento empresarial | | | | | LUZARO CONSOLIDACIÓN | PROGRAMA DE APOYO FINANCIERO A PYMES, PERSONAS EMPRESARIAS INDIVIDUALES Y PROFESIONALES AUTÓNOMAS COVID 19 |
| | | | | SGECR | | AYUDA A PLANES DE INNOVACION Y SOSTENIBILIDAD EN EL ÁMBITO DE LA INDUSTRIA MANUFACTURERA |
| | | | | EKARPEN | | |
| Emprendimiento | | | | | SOCADE | |
| | PRÉSTAMOS EKINTZAILE | | | | ENISA JOVENES EMPRENDEDORES | IVF AURRERA STARTUPS |
| Internacionalización | | GAUZATU INTERNACIONAL | AVALES TÉCNICOS INTERNACIONALES ELKARGI | | | ENISA EMPRENDEDORES |
| | | | COBERTURA PARA CRÉDITOS DE CIRCULANTE CESCE COVID-19 | | | ICO EXPORTADORES |
| | | | | | | IVF EXPORTACIÓN |
| Reestructuración | | BIDERATU BERRIA | | | | ICO CANAL INTERNACIONAL |

En verde los programas con convocatorias abiertas

6. ACUERDOS ENTRE EE.FF. Y ADEGI, CEBEK Y SEA PARA LA FINANCIACIÓN EMPRESARIAL

| LÍNEAS DE FINANCIACIÓN ACORDADAS | | |
|---|--|-----------------------------------|
| Acuerdo | Características | Importe (millones €) |
| KUTXABANK - ADEGI/CEBEK/SEA | Línea Makina Berria: Financiación para la renovación de maquinaria productiva, con condiciones especiales para las inversiones en tecnologías relacionadas con la Industria 4.0 | 2.000 |
| KUTXABANK - ADEGI/CEBEK/SEA/FVEM | Línea de financiación para complementar las ayudas "Next Generation UE". Cuatro líneas para poder financiar las inversiones iniciales, anticipar las subvenciones aprobadas, complementar las necesidades adicionales a las ayudas, y obtener los avales técnicos necesarios | 2.000 |
| SABADELL GUIPUZCOANO - ADEGI | Línea Exporta: Financiación proyectos de comercialización en el exterior Línea Implanta: Financiación proyectos implantación comercial y/o productiva en el exterior | 280 Exporta 250 Implanta 30 |
| SABADELL GUIPUZCOANO - CEBEK | Línea Exporta: Financiación proyectos de comercialización en el exterior Línea Implanta: Financiación proyectos implantación comercial y/o productiva en el exterior | 350 Exporta 320 Implanta 30 |
| SABADELL GUIPUZCOANO - SEA | Línea de financiación en condiciones preferentes | 100 |
| LABORAL KUTXA-SEA/CEBEK | Líneas especiales de financiación en condiciones preferentes | |
| BANKINTER-ADEGI/CEBEK | Financiación proyectos relacionados con el hidrógeno | 100 |
| KUTXABANK-FVEM | Financiación preferente para inversión y circulante | 25 |
| SABADELL-FVEM | Financiación preferente para inversión y circulante. Autorenting en condiciones preferentes. Soluciones de financiación de proyectos Next Generation EU (Anticipos de subvenciones, Préstamos, Leasings o Rentings y Avales Next Generation para la Administración Pública) | |

7. EVOLUCIÓN DE LAS LÍNEAS DE FINANCIACIÓN DEL GOBIERNO VASCO

| Programa / Convenio | 2016 | | 2017 | | 2018 | | 2019 | | 2020 | | I-III TR 2021 | | TOTAL 2016 - III TR 2021 | |
|--|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | Importe (€) | Nº Operaciones | Importe (€) | Nº Operaciones | Importe (€) | Nº Operaciones | Importe (€) | Nº Operaciones | Importe (€) | Nº Operaciones | Importe (€) | Nº Operaciones | Importe (€) | Nº Operaciones |
| Convenio Gº Vasco-EE.FF. de Financiación Extraordinaria con Garantía Pública | 3.575.000 | 16 | 1.255.750 | 9 | 2.695.000 | 17 | 280.000 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.805.750 | 45 |
| Convenio Elkargi SGR Covid | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11.395.000 | 41 | 750.000 | 2 | 12.145.000 | 43 |
| Convenios básico y complementario de reafianzamiento con Elkargi | 137.851.692 | 858 | 126.222.311 | 806 | 104.936.648 | 673 | 108.414.445 | 592 | 82.844.748 | 522 | 0 | 0 | 560.269.844 | 3.451 |
| Convenio de colaboración financiera entre Gobierno Vasco, EE.FF. y Luzaro | 12.812.380 | 46 | 13.698.250 | 65 | 17.653.400 | 75 | 26.553.998 | 116 | 16.792.560 | 64 | 9.031.280 | 35 | 96.541.868 | 401 |

8. NOTICIAS FINANCIERAS



- ❖ El Gobierno Vasco aprueba **un plan de medidas para hacer frente a los efectos de la guerra en Ucrania** que, entre otras cosas, un nueva línea de liquidez del IVF para las empresas afectadas por la guerra de Ucrania, o con la ampliación en un año de la carencia de operaciones de la línea de circulante Gobierno Vasco – Elkargi.



- ❖ El Gobierno Vasco lanza una nueva edición del **programa Lortu**, de ayuda a la contratación de profesionales para diagnosticar la situación financiera de la empresa y elaborar un plan de acción de reestructuración financiera, para impulsar la viabilidad del negocio, posibilitando, en su caso, la refinanciación del pasivo financiero con todos aquellos acreedores involucrados en el proceso. La convocatoria de 2022 se cierra el 27 de octubre.



- ❖ El **Gobierno Vasco** fue en febrero el undécimo gobierno autónomo con el menor **período de pago a sus proveedores**, al pagar en dicho mes en 23,89 días, frente a los 25,33 días de retraso medio del conjunto de las CCAA, según el **Mº de Hacienda**.



- ❖ La **morosidad de la banca** se situó en febrero de 2022 en el 4,31%, frente al 4,32% de enero, y se sitúa en los niveles más bajos desde comienzos de 2009, quedando 9,31 puntos por debajo de la tasa de morosidad máxima alcanzada en diciembre de 2013. Los **créditos dudosos** en febrero ascendían a un total de 52.188 millones de euros, según datos del Banco de España, lo que supone la cifra más baja desde septiembre de 2008, y muy lejos del máximo de enero de 2014, cuando el volumen de crédito dudoso se situó en 197.276 millones.



- ❖ Según la **Encuesta europea sobre Préstamos Bancarios** (elaborada por el Banco de España), en el primer trimestre de 2022 las entidades financieras españolas endurecieron los criterios de concesión de préstamos a las empresas, en un contexto de creciente incertidumbre. En cuanto a las condiciones generales de los nuevos préstamos a empresas, se mantuvieron estables. A su vez, se constató una estabilidad de la demanda de préstamos por parte de las empresas. Para el segundo trimestre, se prevé que los criterios de aprobación de préstamos a las empresas se endurecerán, y que la demanda de préstamos por parte de las empresas bajará.



- ❖ El ICO ha concedido en Euskadi **avales Covid-19** por valor de 5.010 millones hasta el 31 de marzo, el 5,4% del total de avales concedidos en el conjunto del Estado, que ascendió a 92.744 millones. La financiación movilizada en Euskadi se sitúa en 6.782 millones. A 31 de marzo, se habían formalizado en Euskadi 32.684 operaciones de aval, correspondientes a 19.156 empresas. La cantidad media avalada por operación en Euskadi asciende a 153.289 euros.



- ❖ Según el **Observatorio Cepyme de morosidad empresarial** en el cuarto trimestre de 2021 el período medio de pago a los acreedores se redujo en el Estado en 1,1 días respecto al trimestre anterior, quedando en 81,4 días. En Euskadi, el período medio de pago se redujo 3,4 días con respecto al trimestre precedente, quedando en 77,7 días, 3,7 días menos que en el Estado, ocupando el puesto 9 entre las CCAA.



- ❖ Según el **II Informe de situación del Plan de Recuperación, Transformación y Resiliencia**, elaborado por el Gobierno de España, hasta el 21 de abril se habían asignado al País Vasco 819 millones, 550 para gestión por parte de la administración vasca y 269 para ejecución por parte del Estado. A ello hay que sumar 426 millones procedentes del programa REACT UE.



- ❖ Según el **Informe de Distribución de los Fondos del Mecanismo de Recuperación y Resiliencia (MRR) por componentes**, elaborado por el Gobierno Vasco, hasta el 31 de diciembre de 2021, se habían adjudicado a Euskadi 665, de los que 401 ya han sido ingresados. El informe detalla la distribución de fondos por componentes.



- ❖ **Informe de seguimiento de los fondos Next Generation en España**, que repasa la evolución de los fondos Next Generation, y destaca que hasta el momento sólo 1 de cada 4 euros ha llegado a las empresas.